

УТВЕРЖДЕНО:  
Протокол заседания Наблюдательного  
совета Закрытого акционерного  
общества «Минский транзитный  
банк», проведенного методом  
письменного опроса от  
11 декабря 2012 года № 8

ПРАСПЕКТ ЭМІСІІ АБЛІГАЦЫЙ  
трынаццатага, чатырнаццатага і пятнаццатага выпускаў  
Закрытага акцыянернага таварыства  
«Мінскі транзітны банк»

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ  
тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого выпусков  
Закрытого акционерного общества  
«Минский транзитный банк»

## **Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**

### **1.1. Наименование эмитента:**

*На русском языке:*

- полное: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»;
- сокращенное: ЗАО «МТБанк».

*На белорусском языке:*

- полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Мінскі транзітны банк»;
- сокращенное: ЗАТ «МТБанк».

### **1.2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (E-mail)**

Республика Беларусь, 220033, г. Минск, Партизанский проспект, 6А

Телефон: +375 (017) 229-99-00, телефон/факс: +375 (017) 213-29-09,

E-mail: bank@mtb.by, адрес в интернете: www.mtb.by

### **1.3. Номер расчетного счета эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи ценных бумаг**

Денежные средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций, будут зачисляться на балансовые счета 4940 в ЗАО «МТБанк», код 117.

### **1.4. Наименование периодического печатного издания, определенное эмитентом для раскрытия информации, сроки ее публикации**

Бухгалтерская отчетность эмитента публикуется в газете «Звезда» ежеквартально не позднее тридцати календарных дней после окончания отчетного квартала, ежегодно не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации эмитента либо о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), о внесенных изменениях в проспект эмиссии публикуется в газете «Звезда» не позднее тридцати календарных дней.

С данной информацией можно ознакомиться также на сайте ЗАО «МТБанк» по адресу: [www.mtb.by](http://www.mtb.by).

### **1.5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента**

Депозитарием эмитента является Депозитарий ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу: г. Минск, Партизанский проспект, 6А, код депозитария 014. Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, номер регистрации 38. Специальное разрешение (лицензия) №02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, продлена Министерством финансов Республики Беларусь на основании решений № 265 от 27.07.2007 на пять лет, №145 от 16.05.2012 на десять лет и действительно до 29.07.2022.

### **1.6. Размер уставного фонда эмитента**

Уставный фонд эмитента составляет 121 857 452 000 (Сто двадцать один миллиард восемьсот пятьдесят семь миллионов четыреста пятьдесят две тысячи) белорусских рублей.

Уставный фонд эмитента разделен на 141 448 (Сто сорок одна тысяча четыреста сорок восемь) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 861 500 (восемьсот шестьдесят одна тысяча пятьсот) белорусских рублей каждая.

### **1.7. Дата, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего**

ЗАО «МТБанк» создано в соответствии с учредительным договором от 15 сентября 1993 года и решением собрания учредителей от 15 сентября 1993 года (протокол № 1) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Совместный коммерческий Белорусско-Латвийско-Швейцарский банк «Минский транзитный банк». Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный номер 38.

Решением Собрания акционеров от 9 февраля 1996 года (протокол № 1) Банк переименован в Совместный акционерный коммерческий банк «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы Банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 18 мая 1996 года.

Решением Собрания акционеров от 9 ноября 2000 года (протокол № 3) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы Банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 8 декабря 2000 года.

### **1.8. Органы управления эмитента, их численный состав, полномочия**

1.8.1. органами управления ЗАО «МТБанк» являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление, возглавляемое Председателем.

Общее собрание акционеров является Высшим органом управления эмитента. На 01 января 2011 г. количество акционеров ЗАО «МТБанк» составляет 5.

Участниками Общего собрания акционеров являются акционеры Банка или представители акционеров, уполномоченные на то доверенностью, выданной с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь, а также иные лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

1.8.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- изменение и (или) дополнение Устава Банка;
  - изменение размера уставного фонда Банка;
  - ежегодное избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, досрочное прекращение их полномочий;
  - утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков, распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключений Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);
  - решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
  - решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;
  - определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;
  - решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;
  - предоставление иным органам управления Банка права принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
  - определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством Республики Беларусь, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;
  - принятие и утверждение решения о выпуске акций;
  - принятие решения о приобретении (выкупе) Банком размещенных акций Банка;
  - принятие решения о выплате дивидендов по акциям, определение размера и порядка их выплаты;
  - утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии;
  - утверждение денежной оценки неденежных вкладов в Уставный фонд Банка на основании заключения экспертизы достоверности их оценки;
  - решение иных вопросов, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления Банка.

В случае необходимости Общее собрание акционеров вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Общества.

1.8.3. Руководит деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров Наблюдательный совет.

Наблюдательный совет избирается ежегодно Общим собранием акционеров в количестве 4 (четырёх) членов.

Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Член Наблюдательного совета может не быть акционером или представителем акционера Банка.

В состав Наблюдательного совета могут входить члены Правления Банка, количество которых не должно составлять более одной четверти от общего количества членов Наблюдательного совета. Председатель Правления не вправе входить в состав Наблюдательного совета.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- созыв годового Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением; предварительное рассмотрение вопросов, вносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров; представление Общему собранию акционеров предложений и отзывов о годовом балансе и проекта решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка; организация выполнения решений Общего собрания акционеров;
- принятие решения о выпуске Банком ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;
- утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;
- утверждение стоимости имущества Банка в случаях совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в

иных случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, установленных законодательством и Уставом Банка;

- определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей;
- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- использование резервного и других фондов Банка;
- принятие решений о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;
- утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);
- утверждение депозитария и условий договора с депозитарием;
- принятие решений о создании и закрытии представительств и филиалов Банка;
- принятие решений об участии Банка в создании и деятельности других юридических лиц, союзов и ассоциаций, являющихся некоммерческими организациями, а также объединений в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп.
- принятие решений о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- определение условий оплаты труда членов Правления Банка;
- вынесение решений о привлечении к материальной ответственности Председателя и членов Правления Банка;
- рассмотрение и утверждение стратегии организации и эффективной деятельности системы внутреннего контроля;
- определение порядка направления в служебные командировки за границу Председателя Правления;
- контроль за деятельностью Правления без вмешательства в его оперативно-распорядительную деятельность;
- утверждение Положения о Правлении, положений о Кредитном, Финансовом и других комитетах, функционирование которых необходимо для коллегиального решения вопросов, связанных с проведением операций, подверженных кредитным рискам, а также других локальных нормативных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и Уставом Банка;
- принятие решений о списании с баланса безнадежных активов после осуществления предусмотренных законодательством мер по их взысканию и другой безнадежной к взысканию задолженности на сумму эквивалентную 5000 и выше долларов США;
- принятие решений о безвозмездной передаче в пользование основных средств стоимостью, эквивалентной 5000 и выше долларов США, а также о списании основных средств и нематериальных активов стоимостью, эквивалентной 5000 и выше долларов США;
- определение основных направлений (стратегии) деятельности Банка, утверждение его планов и отчетов об их выполнении;
- утверждение годового бюджета Банка и отчета Правления Банка об исполнении годового бюджета Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и Уставом Банка.

Наблюдательный совет рассматривает и другие вопросы, внесенные по инициативе Общего собрания акционеров, Правления и Ревизионной комиссии Банка, решение которых не относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение Правления Банка.

1.8.4. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, возглавляемым Председателем Правления. Количественный состав Правления – пять человек.

Члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления, избираются Наблюдательным советом в соответствии с Уставом Банка. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров.

Председатель Правления и члены Правления избирается на срок три года. Члены Правления избираются Наблюдательным советом из кандидатур, представленных Председателем Правления. Трудовые отношения с Председателем Правления и членами Правления после их избрания определяются трудовым контрактом, заключаемым в соответствии с трудовым законодательством и Уставом Банка. В случае выбытия члена Правления до истечения срока полномочий Правления Наблюдательным советом избирается новый член Правления на оставшийся срок полномочий Правления.

Права и обязанности членов Правления определяются Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», законодательством о труде, Уставом и положением о Правлении Банка, а также договорами (контрактами), заключаемыми каждым из членов Правления с Банком. Договор (контракт) от имени Банка заключается и подписывается Председателем Наблюдательного совета или иным его членом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Члены Правления Банка обязаны сообщать в Национальный банк Республики Беларусь, Правлению Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и обо всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения. На членов Правления Банка распространяются также ограничения, предусмотренные пунктом 116 Устава Банка.

Члены Правления несут ответственность за результаты своей деятельности в соответствии с заключенными контрактами и законодательством Республики Беларусь.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров и организует выполнение решений этих органов.

Полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета.

Правление:

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы;

- осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, разрабатывает текущие и перспективные планы Банка по реализации уставных целей и задач;

- решает вопросы проведения всех осуществляемых Банком операций; определяет общие принципы процентной и тарифной политики Банка;

- организует разработку и внедрение новых видов услуг и технологий;

- утверждает локальные нормативные правовые акты Банка, за исключением утверждаемых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;

- согласует назначение на должности и увольнение руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;

- утверждает структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

- устанавливает условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка (кроме условий оплаты труда членов Правления) в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- направляет представителей Банка в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога;

- принимает решение о премировании работников Банка;

- принимает решение о безвозмездной передаче в пользование основных средств стоимостью, эквивалентной до 5000 долларов США, а также о списании основных средств и нематериальных активов стоимостью, эквивалентной до 5000 долларов США;

- создает и обеспечивает функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка Республики Беларусь об организации внутреннего контроля в банках;

- принимает решение о списании с баланса безнадежных активов после осуществления предусмотренных законодательством мер по их взысканию и другой безнадежной к взысканию задолженности на сумму эквивалентную до 5000 долларов США;

- вносит предложения Общему собранию акционеров Банка об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

- утверждает решения Кредитного, Финансового комитетов Банка на осуществление активных операций (кроме межбанковских операций) по совокупной сумме требований на одного клиента или взаимосвязанных клиентов на сумму свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка, за исключением сделок, предусмотренных статьей 18 Устава Банка;

- утверждает решения Финансового комитета Банка об установлении лимитов на проведение активных операций с банками в размере свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка;

- принимает решения о заключении договоров на приобретение (строительство), отчуждение или залог основных средств Банка на сумму свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка, за исключением сделок, предусмотренных статьей 18 Устава Банка;

- осуществляет организационное обеспечение работы Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров.

1.8.5. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и является руководителем Банка.

Председатель Правления:

- осуществляет руководство деятельностью Правления, распределяет обязанности среди своих заместителей и других членов Правления; обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;

- без доверенности действует от имени Банка, представляет Банк во всех взаимоотношениях с государственными органами, с Национальным банком Республики Беларусь, юридическими и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;

– в соответствии с Уставом Банка и законодательством Республики Беларусь совершает сделки, заключает договоры;

– в соответствии с главой 10 Гражданского кодекса Республики Беларусь выдает доверенности Банка, осуществляет последующее одобрение сделок, заключенных неуполномоченными лицами;

– издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

– в пределах своей компетенции распоряжается имуществом и средствами Банка, открывает в банках счета;

– нанимает и увольняет работников Банка, в том числе в установленном Уставом Банка порядке нанимает и увольняет руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка. Прием на работу и увольнение других работников филиала, представительства Банка осуществляется руководителем филиала, представительства;

– принимает решение о поощрении и привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка, включая руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка. Поощрение и привлечение к дисциплинарной и материальной ответственности других работников филиала, представительства Банка осуществляется руководителем филиала, представительства;

– предьявляет от имени Банка претензии и иски к физическим и юридическим лицам в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

– устанавливает должностные оклады, размеры надбавок, доплат и иных выплат работникам Банка в соответствии с условиями оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, утвержденными уполномоченными органами управления Банка;

– принимает решение о списании товарно-материальных ценностей;

– создает комиссии и рабочие группы и определяет их полномочия;

– решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров.

Председатель Правления вправе в установленном порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений и другим должностным лицам Банка.

При временном отсутствии Председателя Правления полномочия Председателя Правления осуществляются заместителем Председателя Правления, на которого приказом Председателя Правления возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления.

### **1.9. Список членов действующих органов управления (Наблюдательного совета и Правления) эмитента**

#### **Состав Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:**

##### **Председатель Наблюдательного совета - Марцынкевич Тимофей Борисович**

Год рождения – 1973.

Образование высшее: Минский радиотехнический институт, 1995 г., Белорусский государственный университет, факультет бизнеса и экономической кибернетики.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 01.02.2007 - генеральный директор ИП ЗАО «Начало века».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета - Хусаенов Олег Ильгизович**

Год рождения – 1964.

Образование высшее: Московский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 22.01.2007 – Генеральный директор ООО «Международный автомобильный холдинг «Атлант М»; с 23.09.2011 - Генеральный директор ООО «Зубр капитал».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета - Эпштайн Джоэль (Epstein Joel)**

Год рождения – 1946.

Образование высшее: Принстонский университет, 1967 г.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 01.01.2007 – Независимый Директор.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета - Тафинцев Денис Владимирович**

Год рождения – 1982.

Образование высшее: Государственный университет. Высшая школа экономики г. Москва – 2005 г.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 2006г. – консультант McKinsey&.co; с 25.03.2011 – Партнер Horizon Capital Advisors LLC.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

#### **Состав Правления ЗАО «МТБанк»**

**Председатель Правления – Жишкевич Андрей Казимирович**

Год рождения – 1973.

Образование высшее (Белорусский государственный университет, факультеты прикладной математики и бизнеса и информационных технологий – 1995г., факультет юридический – 1998г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Павловская Ирина Борисовна**

Год рождения – 1956.

Образование высшее (Белорусский государственный институт народного хозяйства им. Куйбышева – 1979г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Бычек Игорь Павлович**

Год рождения – 1976.

Образование высшее (Белорусский государственный экономический университет - 1997г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Смоляк Валерий Степанович**

Год рождения - 1973.

Образование - высшее (Белорусский государственный университет, факультеты прикладной математики и бизнеса и информационных технологий – 1995г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Малышко Павел Владимирович**

Год рождения – 1978.

Образование – высшее (Белорусский государственный экономический университет - 2000г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: начальник управления корпоративного бизнеса, директор по корпоративному бизнесу ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Стрельченко Артем Александрович**

Год рождения – 1982.

Образование – высшее (Белорусский государственный экономический университет, 2004г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 2010г. - ИООО «Управляющая компания «Атлант-М», ведущий экономист-аналитик, с 07.02.2011 - операционный директор ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**1.10. Список акционеров, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций**

Наименование акционера	Количество простых акций, (штук)	Сумма в уставном фонде (млн. руб.)	Доля в уставном фонде, (%)
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	139 989	120 600, 5	98,97

**1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента**

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Количество простых акций, (штук)	Сумма в уставном фонде (млн. руб.)	Доля в уставном фонде, (%)
Минский городской территориальный фонд государственного имущества	619	533, 3	0,44

**Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖЕ ОБЛИГАЦИЙ****2.1. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение**

Решение о выпуске облигаций в соответствии с пунктами 54 и 95.2 Устава ЗАО «МТБанк» принято Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» 11 декабря 2012 года (протокол № 8).

**2.2. Объем эмиссии, количество, вид и форма выпуска облигаций, номинальная стоимость облигаций, срок обращения и дата начала погашения облигаций**

Параметры/№ выпуска	13 выпуск	14 выпуск	15 выпуск
Объем эмиссии облигаций	4 000 000 (Четыре миллиона) долларов США	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) ЕВРО	60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) белорусских рублей
Количество облигаций	4 000 (Четыре тысячи) штук	1 500 (Одна тысяча пятьсот) штук	60 000 (Шестьдесят тысяч) штук
Номинальная стоимость облигаций	1000 (Одна тысяча) долларов США	1000 (Одна тысяча) ЕВРО	1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей
Срок обращения облигаций (календарных дней от даты начала открытой продажи облигаций по дату погашения)	546 дней	638 дней	546 дней
Дата начала погашения облигаций	16 июля 2014 года	16 октября 2014 года	16 июля 2014 года
Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций, для целей погашения облигаций	14 июля 2014 года	14 октября 2014 года	14 июля 2014 года
Форма выпуска облигаций	неконвертируемые именные процентные облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах)		

**2.3. Цель выпуска облигаций**

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь для рефинансирования ранее выданных кредитов клиентам Банка.

**2.4. Сведения об обеспечении обязательств по облигациям**

Облигации выпускаются в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала банка.

Выпуски согласованы с Национальным Банком Республики Беларусь. Постановление Правления НБ РБ от 21.12.2012 № 681.

Размер нормативного (собственного) капитала банка по состоянию на 01.12.2012 составляет 393 066,1 млн. белорусских рублей. Эмитент выпускает облигации в пределах данных ограничений.

**2.5. Период проведения открытой продажи облигаций**

Дата начала открытой продажи облигаций – *16 января 2013 года*.

Датой окончания открытой продажи облигаций является дата размещения последней облигации выпуска, но не позднее даты, предшествующей дате формирования реестра владельцев облигаций с целью их погашения.

**2.6. Место и время проведения открытой продажи облигаций**

Открытая продажа облигаций осуществляется в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, Партизанский проспект, 6А с *10.00* до *16.00* в рабочие в Республике Беларусь дни.

В день начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, размещение облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = Nп + НД,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;



Нп – номинальная стоимость облигации.

НД – накопленный процентный доход рассчитываемый:

для облигаций **тринадцатого и четырнадцатого выпусков** по следующей формуле:

$$\text{НД} = \frac{(\text{Нп} \times \text{Пд} \times \text{T})}{365 \times 100},$$

где:

НД – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – процентная ставка, установленная при выпуске облигаций и равная для:

- облигаций **тринадцатого выпуска** 7 % годовых,

- облигаций **четырнадцатого выпуска** 6,5 % годовых;

T - период начисления дохода, определяемый с даты начала размещения (с даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости облигаций;

для облигаций **пятнадцатого выпуска** по следующей формуле:

$$\text{НД} = \frac{(\text{Нп} \times \text{Пд}_1 \times \text{T}_1) + (\text{Нп} \times \text{Пд}_2 \times \text{T}_2) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пд}_n \times \text{T}_n)}{365 \times 100},$$

где:

НД – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд<sub>1</sub>, Пд<sub>2</sub>, Пд<sub>n</sub> – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 5(Пять) процентных пункта;

T<sub>1</sub>, T<sub>2</sub>, T<sub>n</sub> – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

День начала размещения процентных облигаций или дата выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем.

#### **2.7. Период начисления процентного дохода по облигациям, даты выплаты, даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода**

Процентный доход по облигациям установлен:

- для облигаций **тринадцатого выпуска** в размере 7(Семь) процентов годовых;

- для облигаций **четырнадцатого выпуска** в размере 6,5 (Шесть целых и пять десятых) процентов годовых;

- для облигаций **пятнадцатого выпуска** в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 5(Пять) процентных пункта.

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиком выплаты процентного дохода в отношении лиц и по реквизитам, указанных в реестре владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинальной стоимости облигаций:

- по облигациям **тринадцатого и пятнадцатого выпусков** – за 6 (**Шесть**) процентных периодов;

- по облигациям **четырнадцатого выпуска** за 7 (**Семь**) процентных периодов.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **2(два) рабочих** дня до даты выплаты дохода за текущий период.

#### **График выплаты процентного дохода по облигациям**

<i>Номер периода</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода (дата выплаты дохода)</i>	<i>Дата формирования реестра</i>
1	17.01.2013	16.04.2013	12.04.2013
2	17.04.2013	16.07.2013	12.07.2013
3	17.07.2013	16.10.2013	14.10.2013
4	17.10.2013	16.01.2014	14.01.2014
5	17.01.2014	16.04.2014	14.04.2014
6	17.04.2014	16.07.2014	14.07.2014
7	17.07.2014	16.10.2014	14.10.2014

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Под нерабочими днями в настоящем Проспекте эмиссии считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату выплаты процентного дохода за первый период включительно.

Процентные доходы за остальные периоды (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за текущий период включительно (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Процентный доход:

по облигациям *тринадцатого и четырнадцатого выпусков* рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{(Нп \times Пп \times Т)}{365 \times 100},$$

где:

Д – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – процентная ставка, установленная при выпуске облигаций и равная для:

- облигаций *тринадцатого выпуска* 7 % годовых,

- облигаций *четырнадцатого выпуска* 6,5 % годовых;

Т – количество дней периода начисления процентного дохода.

по облигациям *пятнадцатого выпуска* рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{(Нп \times Пп_1 \times Т_1) + (Нп \times Пп_2 \times Т_2) + \dots + (Нп \times Пп_n \times Т_n)}{365 \times 100},$$

где:

Д – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп<sub>1</sub>, Пп<sub>2</sub>, Пп<sub>n</sub> – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 5 (Пять) процентных пункта;

Т<sub>1</sub>, Т<sub>2</sub>, Т<sub>n</sub> – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

## **2.8. Условия и порядок досрочного погашения облигаций**

2.8.1. В случае, если общий объем находящихся в обращении облигаций эмитента, выпущенных в пределах 80 процентов нормативного капитала превысит установленное ограничение, эмитент в течение трех месяцев с момента возникновения вышеуказанных оснований принимает меры по доведению нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении, находящихся в обращении выпусков облигаций (их частей).

Информация о дате досрочного погашения выпусков облигаций (их частей), а также цен, по которым будет осуществляться досрочное погашение облигаций публикуется в том же периодическом печатном издании, в котором публикуется краткая информация об открытой продаже облигаций, в течение семи дней с даты принятия решения о досрочном погашении выпусков облигаций (их частей).

Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения формируется депозитарием эмитента за **5 (Пять) рабочих** дней до установленной даты досрочного погашения облигаций.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по следующим реквизитам:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 4400000;

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014;

корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения.

2.8.2. В случае приобретения облигаций в порядке определенном пунктом **2.10.** настоящего Проспекта эмиссии эмитент может принять решение о досрочном погашении выпуска или его части.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из

Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

### **2.9. Порядок погашения облигаций**

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний процентный период.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций в валюте номинальной стоимости облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **2(Два) рабочих** дня до даты погашения облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по следующим реквизитам:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 4400000;

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014;

корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения.

### **2.10. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты их погашения**

Эмитент обязуется выкупать облигации **тринадцатого выпуска** у любого их владельца в дни выплаты процентного дохода по облигациям за **2-й и 4-й** процентные периоды, а по облигациям **четырнадцатого и пятнадцатого выпусков** в дни выплаты процентного дохода по облигациям в соответствии с графиком выплаты процентного дохода по облигациям, указанным в пункте **2.7.** настоящего Проспекта эмиссии.

Приобретение облигаций осуществляется на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или на биржевом рынке в соответствии с Регламентом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по номинальной стоимости.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны подать эмитенту заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем Проспекте эмиссии;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций должно быть представлено эмитенту **за 5 (Пять) календарных дней** до даты приобретения облигаций эмитентом.

В случае если день приобретения облигаций эмитентом выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости.

Заявление передается эмитенту по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до дня соответствующего досрочного выкупа), заказным письмом или непосредственно по адресу: 220033, РБ, г. Минск, Партизанский проспект, 6А, тел./факс +375 017 229-99 12.

Эмитент имеет право осуществлять:

- выкуп облигаций в течение всего срока обращения облигаций по цене, определяемой эмитентом;
- дальнейшую реализацию выкупленных облигаций на вторичном рынке по цене, определяемой эмитентом;
- иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

### **2.11. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций**

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее по тексту – Департамент по ценным бумагам) выпуска облигаций, эмитент в месячный срок с момента получения данного уведомления возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по процентной ставке, указанной в пункте **2.7.** настоящего Проспекта эмиссии.

### **2.12. Дата и номер регистрации облигаций в регистрирующем органе**

Облигации *тринадцатого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-13», номера «000001 - 004000».

Облигации *четырнадцатого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-14», номера «000001 - 001500».

Облигации *пятнадцатого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-15», номера «000001 - 060000».

### Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

**3.1. Динамика финансово-хозяйственного состояния эмитента за последние три года, а также на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия решения о проведении открытой продажи облигаций**

#### 3.1.1. размер нормативного капитала (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Нормативный капитал	133 863,1	169 810,8	304 275,6	375 218,2

#### 3.1.2. Остаточная стоимость основных средств (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Остаточная стоимость основных средств:	8 860,8	13 055,3	40 803,1	52 872,7
- земля	---	---	---	---
- здания и сооружения	6 292,1	9 185,0	18 030,0	18 728,3
- прочие основные средства	8 107,5	11 378,4	35 308,1	48 234,7
- основные средства по арендным и лизинговым операциям	---	---	196,4	1 423,4
- основные средства, полученные в аренду, лизинг	---	---	---	---
- вложения в основные средства и незавершенное строительство	---	---	616,3	2 338,6
- оборудование, требующее монтажа	---	---	---	---
- вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	86,5	33,7	669,3	1 130,0
- амортизация основных средств	5 625,3	7 541,8	14 017,0	18 982,3

#### 3.1.3. сумма балансовой прибыли (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Балансовая прибыль	20 656,0	41 806,4	73 214,3	77 631,6

#### 3.1.4. сумма чистой прибыли (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Чистая прибыль	19 820,6	20 037,7	35 214,3	77 631,6

#### 3.1.5. сумма кредиторской и дебиторской задолженности (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Сумма кредиторской задолженности	413,3	2 173,9	19 466,7	14 572,2
Сумма дебиторской задолженности	1 757,4	2 917,1	19 403,7	23 159,5

#### 3.1.6. сумма капитальных вложений (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Сумма капитальных вложений	15 052,8	20 563,4	36 630,8	72 464,2

#### 3.1.7. сумма резервного фонда (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Сумма резервного фонда	12 532,6	12 532,6	12 532,6	12 532,6

#### 3.1.8. фонд переоценки статей баланса (млн. руб.)

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Фонд переоценки статей баланса	3 398,7	4 853,3	18 796,7	18 796,7

#### 3.1.9. коэффициент достаточности нормативного капитала

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012

Коэффициент достаточности нормативного капитала	32,9	25,4	20,4	14,9
---	------	------	------	------

**3.1.10 сумма начисленных дивидендов, приходящаяся на одну акцию (руб./ 1 акцию)**

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Сумма дивидендов, приходящаяся на одну акцию	---	0,3	---	---

**3.1.11. балансовая цена акции (величина нормативного капитала, приходящаяся на одну акцию) (руб.)**

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Балансовая цена акции	1 771 027	2 246 620	2 151 148	2 652 694

**3.1.12. коэффициент текущей ликвидности**

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Коэффициент текущей ликвидности	210,2	172,7	144,2	120,4

**3.1.13. среднесписочная численность работников эмитента**

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Среднесписочная численность работников	555	575	784	906

**3.1.14. количество участников**

Показатель	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.11.2012
Акционеров всего, в том числе	6	5	5	5
– юридических лиц	6	5	5	5
– физических лиц	---	---	---	---

**3.1.15. размер просроченной задолженности (свыше 1 месяца) по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды**

ЗАО «МТБанк» просроченной задолженности (свыше 1 месяца) по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды не имеет.

**3.1.16. сведения о санкциях, примененных к обществу и руководящим должностным лицам эмитента государственными органами (нарушение, вид санкции и кем применялись санкции), за предыдущий и текущий годы**

К Банку и к руководящим должностным лицам Банка санкции не применялись.

**3.1.17.** Основным видом деятельности, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг, является банковская деятельность на внутреннем рынке Республики Беларусь.

## **Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА**

### **Основные стратегические цели и задачи развития ЗАО «МТБанк» на 2012 – 2014 гг.**

В 2012-2014 гг. деятельность Банка направлена на:

- реализацию клиентоориентированной стратегии своего развития;
- обеспечение кредитной поддержки в сегментах Малого, Микро и Среднего Бизнеса;
- развитие розничных услуг с сохранением и расширением всех существующих банковских операций;
- поддержание высокого качества, с учетом современных банковских технологий, обслуживания клиентов;
- сохранение высоких финансовых показателей деятельности Банка.

Основными задачами Банка в целях реализации поставленных целей будут являться:

- поддержание величины Капитала Банка на уровне не менее 40 млн. EUR;
- поддержание показателя рентабельности Капитала на уровне не менее 22%;
- наращивание ресурсной базы;
- рост числа обслуживаемой клиентуры за счет Компаний Среднего и Малого бизнеса и повышение качества их обслуживания;
- наращивание объемов финансирования Среднего и Малого бизнеса, населения;
- развитие розничных услуг;
- расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг, повышение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- повышение уровня информационно-технологической поддержки бизнеса Банка;
- обеспечение систем внутреннего контроля и управления рисками на уровне, адекватном масштабам бизнеса.

Задачу увеличения объемов привлеченных средств для дальнейшего наращивания активных операций, увеличения своего присутствия на рынке банковских услуг предполагается решать как за счет активной работы по привлечению клиентов и роста объемов средств на счетах до востребования и депозитных счетах, так и за счет

наращивания иностранных кредитных линий международных финансовых институтов. Прогноз увеличения ресурсной базы Банка за 2012 – 2014 годы – до 351 млн.USD в эквиваленте (в 1,9 раза по отношению к 2011 г.).

#### **4.1. развитие корпоративного бизнеса**

В 2012-2014 гг. стратегия Корпоративного бизнеса МТБанка будет предполагать:

1. Нарращивание кредитования в сегментах Малого, Микро и Среднего Бизнеса до 183,6 млн. USD в экв. (в 2 раза по отношению к 2011 г.) Основные конкурентные преимущества Банка в реализации этой стратегии – способность предложить клиенту высококачественный банковский сервис, сопровождающий кредитование. Гибкость, скорость в принятии решений и оформления сделок, наличие специальных продуктов для различных сегментов клиентского рынка, работа по обучению малого и микробизнеса использованию кредитования для развития бизнеса – будут элементами стратегии, на которых МТБанк будет фокусировать свое внимание, объединив их общей концепцией "Помогаем бизнесу".
2. Сдержанное развитие корпоративной сети Банка и фокусировку на технологическом совершенствовании существующего Корпоративного бизнеса.
3. Нарращивание привлечения иностранных кредитных линий международных финансовых институтов (ЕБРР, МФК, ФМО) для целевого финансирования Малого бизнеса, программ торгового финансирования и энергосбережения.

#### **4.2. развитие розничного бизнеса**

Цель работы Розничного Бизнеса на 2012-2014 гг. – работа в сегменте массовых розничных услуг, при этом Розничному бизнесу отводится ведущая роль в построении эффективной, высокотехнологичной и управляемой сети продаж.

Позиционирование Банка в сегменте Розничного бизнеса – в максимальной ориентации на клиента. Деятельность Банка предполагает направленность на развитие кредитных и депозитных сберегательных продуктов на базе инноваций и высоких технологий, при этом основной акцент – на развитие целевого портфеля, кредитование на покупку товаров народного потребления. Важное значение будет уделяться развитию пакетных предложений финансового обслуживания для социально значимых категорий – врачей и учителей.

Формирование адресного продуктового предложения, расширение продуктового ряда, улучшение качественных характеристик предлагаемых банковских продуктов, быстрое реагирование на потребности клиента, приближение инфраструктуры Банка к пользователям его услуг позволят увеличить розничный Кредитный портфель Банка до 79 млн. USD в эквиваленте (в 2,9 раза по отношению к 2011 г.).

#### **4.3. работа с проблемными активами**

Развитие направления работы с проблемными активами будет осуществляться в следующих направлениях:

1. дальнейшая автоматизация и информатизация процесса взыскания, внедрение новых программных продуктов и совершенствование уже существующих;
2. усиление взаимодействия с другими структурными подразделениями Банка по вопросам взыскания в целом и по вопросам предварительного взыскания;
3. улучшение взаимодействия с правоохранительными органами в вопросах выявления фактов мошенничества при получении кредита;
4. непрерывное обучение сотрудников новым методикам взыскания и совершенствование владения новым программным обеспечением; изучение нормативной правовой базы в области взыскания, в том числе изучение зарубежного опыта.
5. Создание и совершенствование системы "конвейера" в работе с проблемной задолженностью.

В результате развития данных направлений планируется не допустить в среднесрочной перспективе роста просроченной кредиторской задолженности, а в долгосрочной перспективе – постепенно снижать как размер долга, так и размер резервов, сформированных по кредитному портфелю.

#### **4.4. Прогноз финансовых результатов**

Статьи (млн. USD)	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Валовой доход от основной деятельности	41,3	50,8	53,8
В т.ч.:			
Валовой процентный доход	28,4	36	36
Валовой комиссионный доход	6,6	8	10
Валовой доход по прочим банковским операциям	6,3	6,8	7,8
Операционные расходы по основной деятельности	25,2	28,1	30,1
Прибыль от основной деятельности	16,2	22,7	23,7
Результат от внеоперационной операционной деятельности	0	-0,5	-0,4

Прибыль от операционной деятельности	16,2	22,2	23,3
Результат от внеоперационной деятельности (Капитал)	-5,4	-3	-3,1
Чистая прибыль	10,8	19,2	20,2

Председатель Правления

А.К. Жишкевич

Главный бухгалтер

В.В. Ермолович